



**Акционерное общество «Национальная платежная корпорация
Национального Банка Республики Казахстан»**

Уровень доступа: Общий
Утвержден
И.о. Председателя Правления
Самаевой Ж.Т.
согласно решению
Правления АО «НПК»
от «04» сентября 2024 года
(протокол № 20)

Дата вступления в силу с
«04» сентября 2024 г.

**Межбанковская система обмена информацией
по открытым программным интерфейсам (Open API)
Подсистема платежей и переводов Open API
Порядок проведения платежей и переводов денег
Рег. № _____**

г. Алматы

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

Содержание

Глава 1.	Общие положения	4
Глава 2.	Условия участия в Подсистеме	7
Глава 3.	Правовая основа функционирования Подсистемы	8
Глава 4.	Услуги и операции в рамках Подсистемы, предоставляемые Оператором	9
Глава 5.	Условия тарификации и комиссия взаимнообмена	10
Глава 6.	Меры информационной безопасности	10
Глава 7.	Порядок подключения	11
Глава 8.	Процедуры функционирования Подсистемы	12
Глава 9.	Ответственность сторон в рамках функционирования Подсистемы..	14
Глава 10.	Система управления рисками	15
Глава 11.	Порядок управления дебетовой чистой позицией Участника и обеспечение расчетов	16
Глава 12.	Меры, применяемые к Участнику за нарушение Порядка	18
Глава 13.	Порядок внесения изменений	18
Приложение 1		19
Приложение 2		20
Приложение 3		21
Приложение 4		22
Приложение 5		23

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

Глава 1. Общие положения

1. Порядок проведения платежей и переводов денег (далее – Порядок) разработан в соответствии с законами Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах), «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (далее – Закон об электронном документе и электронной цифровой подписи), «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДиФТ), «О персональных данных и их защите» (далее – Закон о персональных данных и их защите), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 218 «Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа № 208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан», и устанавливает порядок функционирования и управления подсистемой платежей и переводов денег Open API в Межбанковской системе обмена информацией по открытым программным интерфейсам Open API (далее – Подсистема), оператором которой является акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Оператор).

2. Порядок определяет процедуру осуществления переводов денег по упрощенным идентификаторам и платежей, в том числе с использованием кода быстрого отклика (далее – QR-код).

3. Перевод денег по чистым позициям Участников по результатам работы Подсистемы осуществляется в межбанковской системе переводов денег (далее – МСПД) с использованием денег в рамках МСПД в соответствии с Порядком.

4. Порядок распространяется на всех Участников, заключивших Договор присоединения о предоставлении услуг с Оператором.

5. В Порядке используются понятия и определения, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан, а также следующие понятия и условные сокращения, включая их определения:

1) Подсистема платежей и переводов Open API (далее – Подсистема) – аппаратно-программный комплекс, который обеспечивает выполнение функций по проведению платежей и переводов денег в Межбанковской системе обмена информацией по открытым программным интерфейсам Open API (далее – Система), в том числе с использованием QR-кода;

2) Аудиторский след – последовательная регистрация событий по обработке электронных сообщений в системе, информация по которой сохраняется в Подсистеме и Участниками;

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

3) Аутентификация – комплекс мер для подтверждения подлинности Участников при обмене электронными сообщениями, а также подлинности электронных сообщений;

4) Портал – портал Оператора, расположенный по адресу <https://cabinet.npsck.kz>, обеспечивающий доступ к Подсистеме;

5) Дневной заем «овердрафт» – краткосрочный заем, предоставляемый Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) Участникам Подсистемы, за исключением центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета, в пределах установленного Национальным Банком лимита, в случае отсутствия или недостаточности денег на их корреспондентских счетах в тенге в Национальном Банке, для осуществления перевода денег по результатам клиринга, проведенного в Подсистеме;

6) Заявитель – юридическое лицо (банк второго уровня и/или национальный оператор почты), имеющее лицензию/регистрацию уполномоченного органа на оказание платежных услуг;

7) Клиент Участника (далее - Клиент) – физическое лицо или юридическое лицо, заключившее с Участником договор на оказание банковских услуг;

8) Участник – банк второго уровня и/или национальный оператор почты, заключившие с Оператором Договор присоединения о предоставлении услуг;

9) Участник - отправитель денег – Участник, с позиции которого в Подсистеме переводятся (списываются) деньги;

10) Участник - бенефициар – Участник, на позицию которого в Подсистеме переводятся деньги;

11) QR – код – код быстрого отклика (Quick Response Code);

12) МСПД - Межбанковская система переводов денег – платежная система, предназначенная для осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками (пользователями), в том числе платежей и (или) переводов денег по денежным обязательствам участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан и (или) валютного рынка Республики Казахстан, платежей и (или) переводов денег в целях проведения государственной денежно-кредитной политики Национальным Банком Республики Казахстан. Платежи и (или) переводы денег в системе проводятся с использованием денег, переведенных в систему с корреспондентских счетов, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан;

13) Системный риск – риск невыполнения обязательств одним или несколькими Участниками по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одним или несколькими Участниками;

14) Риск ликвидности – риск Участника - отправителя денег, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) своих обязательств по переводу денег в полном объеме;

15) Кредитный риск – риск Участника, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) контрагентом своих обязательств в полном объеме;

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

16) Операционный риск – риск, связанный с недостатками или сбоями в информационных системах, внутренних процессах, человеческих ошибок, недостатками в управлении, несоблюдение законодательств, в том числе вследствие внешних событий;

17) Операционный день системы (далее – операционный день) – период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка Оператором платежей и переводов денег;

18) программно-технический комплекс системы – технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу системы, включающие информационную систему, сервера и терминалы системы, средства коммуникации (передачи данных);

19) Основной центр программно-технического комплекса Подсистемы (далее – основной центр) – программно-технический комплекс системы, обеспечивающий работу Подсистемы в обычном (повседневном) режиме;

20) Резервный центр программно-технического комплекса Подсистемы (далее – резервный центр) – резервный программно-технический комплекс системы, обеспечивающий работу Подсистемы при возникновении нестандартных ситуаций или проведении плановых работ в основном центре;

21) Электронное информационное сообщение (далее – информационное сообщение) – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, не относящееся к платежным сообщениям и имеющее информационный характер, в том числе выписки;

22) Электронное платежное сообщение (далее – платежное сообщение) – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, на основании которого осуществляются платежи и переводы денег между Участниками;

23) Упрощенный идентификатор клиента – альтернативный идентификатор (в соответствии с Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года №208), в качестве которого применяются отдельные реквизиты, в том числе буквенно-цифровых символов, которые позволяют Участнику идентифицировать своего клиента и осуществить платеж и (или) перевод денег через Подсистему:

- для осуществления перевода между физическими лицами, упрощенным идентификатором бенефициара может выступать номер счета, номер мобильного телефона или иные идентификаторы получателя;

- для осуществления платежа посредством QR-кода;

24) Договор – Договор присоединения о предоставлении услуг в Межбанковской системе обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API).

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

6. Оператор организует и обеспечивает функционирование и управление Подсистемой, выполняет иные функции оператора Подсистемы, установленные Законом о платежах и платежных системах.

7. Обработка платежного сообщения, принятого Оператором от Участника, включает следующие этапы:

1) обработка платежного сообщения и его передача Участнику-получателю;

2) определение чистых позиций Участника-отправителя денег и Участника - получателя;

3) отправка электронных сообщений, подтверждающих списание денег у Участника-отправителя денег и зачисление денег Участнику-бенефициару.

Глава 2. Условия участия в Подсистеме

8. Условием для подключения к Подсистеме является заключение Договора присоединения о предоставлении услуг в Межбанковской системе обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API) с Оператором.

9. Для участия в Подсистеме Участникам необходимо подать заявку в автоматизированном виде через <https://cabinet.npck.kz>.

10. Участник заключает с Оператором Договор, который содержит следующие условия:

- 1) понятия, используемые в договоре;
- 2) предмет договора;
- 3) стоимость услуг и порядок оплаты;
- 4) порядок оказания услуг;
- 5) права и обязанности сторон;
- 6) ответственность сторон;
- 7) обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор);
- 8) режим информационной безопасности, конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных;
- 9) антикоррупционная оговорка;
- 10) применимое право и порядок разрешения споров;
- 11) порядок изменения и расторжения договора;
- 12) срок действия договора;
- 13) прочие условия;
- 14) юридический адрес и реквизиты Оператора.

Форма типового договора утверждается Оператором.

11. Предоставление Услуг Участнику в Подсистеме приостанавливается (временно/постоянно) в следующих случаях:

- 1) на основании запроса Участника;
- 2) приостановление расходных операций Участника по его корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке, по основаниям предусмотренным законодательными актами РК;

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

- 3) неисполнение или ненадлежащее исполнение Участником условий Договора присоединения о предоставлении услуг;
- 4) нарушение Участником требований Порядка;
- 5) письменного уведомления Национальным Банком Оператора о приостановлении и/или лишении уполномоченным органом регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций лицензий на проведение банковских операций;
- 6) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;
- 7) расторжения договора о предоставлении дневного займа «овердрафт» или при отсутствии гарантийного обязательства (при его наличии);
- 8) утраты права на оказание платежных услуг и/или финансовых услуг;
- 9) по иным основаниям, предусмотренным Договором присоединения о предоставлении услуг или договором о предоставлении дневного займа «овердрафт».

12. Приостановление участия Участника в Подсистеме не лишает его статуса Участника Подсистемы.

13. Для прекращения участия (расторжения Договора) Участник должен сообщить о своем намерении в порядке и сроки, установленные Договором присоединения подав заявку в автоматизированном виде через <https://cabinet.npsk.kz> с приложением подписанного Заявления на отключение услуги/услуг Оператора (форма приведена в Приложении к Договору).

14. После получения соответствующей заявки по отключению API / расторжению Договора Оператор определяет дальнейший порядок действий и доводит его до Участника в рабочем порядке.

Глава 3. Правовая основа функционирования Подсистемы

15. Правовую основу функционирования системы составляют Закон о платежах и платежных системах, Порядок и Договор присоединения о предоставлении услуг.

16. Заявитель предоставляет Оператору через Портал следующие электронные документы:

- 1) копия Устава;
- 2) копия свидетельства/справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- 3) копия свидетельства о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость;
- 4) копия приказа о назначении первого руководителя;
- 5) копия лицензии на проведение банковских операций и/или отдельных видов банковских операций (только для банков второго уровня и/или национального оператора почты);
- 6) копия договора о предоставлении дневного займа «овердрафт» (при его наличии);

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

7) информация о юридическом и фактическом адреса Участника, его контактных телефонах и электронной почте;

8) информация о работниках Участника, уполномоченных от его имени решать технические, финансовые и другие вопросы, связанные с взаимодействием с Подсистемой (информация об уполномоченных работниках передается с указанием их фамилии, имени, отчества, рабочего и сотового телефона, адреса электронной почты). В случае изменения данной информации, Участник обязуется в течение 7 (семи) рабочих дней с момента изменения данной информации уведомить в письменном виде Оператора;

9) доверенность на представителя, если договор с Оператором подписывается не первым руководителем.

10) заявление об ознакомлении и соблюдении порядка проведения платежей и переводов денег и иной документации Межбанковской системы обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API) согласно Приложению 4 Порядка.

17. Оператор в течение 3 (трех) рабочих дней рассматривает пакет документов Заявителя на подключение к Подсистеме.

18. После рассмотрения пакета документов, Оператор направляет Заявителю для ознакомления техническую и иную документацию, в том числе:

- руководство по подключению и операционному взаимодействию с межбанковской системой обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API);

- техническая спецификация «Инициализация платежей и переводов денежных средств» (далее – Техническая спецификация);

- порядок рассмотрения диспутных ситуаций в Подсистеме платежей и переводов Open API.

Глава 4. Услуги и операции в рамках Подсистемы, предоставляемые Оператором

19. В рамках функционирования Подсистемы, Оператор оказывает Участникам следующие услуги:

1) осуществление приема, обработки и отправки платежных и информационных сообщений и на их основе переводов денег в режиме реального времени;

2) клиринг электронных платежей, проведенных в Подсистеме, подготовка и отправка информации о чистых позициях;

3) перевод сумм чистых позиций Участников в МСПД, по результатам проведенного клиринга в Подсистеме;

4) выполнение операционных и технологических функций Подсистемы, предусмотренных Порядком и определенных Законом о платежах и платежных системах;

5) предоставление финальных выписок при закрытии операционного дня и предоставление выписок по текущему состоянию счета по запросу Участников.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

Доступны следующие виды сервисов:

- 1) Переводы по упрощенным идентификаторам (исходящие/входящие С2С переводы, возврат С2С перевода);
- 2) QR платежи (исходящие/входящие QR платежи, возврат платежей посредством QR);
- 3) Переводы между счетами, открытыми в разных банках одного физического лица в рамках сценария агрегации счетов (исходящие/входящие Ме2Ме переводы).

Глава 5. Условия тарификации и комиссия взаимнообмена

20. Стоимость услуг (тарифы Оператора), оказываемых Участникам, рассматривается на заседании Консультативного тарифного совета. По результатам принятого решения большинством голосов, тарифы утверждаются Советом Директоров Оператора.

21. Комиссия взаимнообмена (комиссия, выплачиваемая эмитенту/отправителю денег: interchange) в рамках QR платежей рассматривается на заседании Консультативного тарифного совета. По результатам принятого решения большинством голосов комиссии утверждаются Правлением Оператора.

22. Условия и порядок оплаты услуг, а также комиссия взаимнообмена указываются в Договоре и в Приложении 3 к Порядку.

Глава 6. Меры информационной безопасности

23. Оператор устанавливает меры информационной безопасности для работы в Подсистеме, определяет сертифицированные средства криптографической защиты информации, аккредитованный удостоверяющий центр и порядок использования регистрационных свидетельств.

24. Порядок использования регистрационных свидетельств устанавливается Удостоверяющим центром Оператора.

25. Передача и прием платежных и информационных сообщений в Подсистеме осуществляется электронным способом.

26. Оператор и Участник обеспечивают хранение информации и осуществляют мониторинг отправляемых и получаемых платежей и переводов денег в течение 5 (пяти) лет. Все платежи и переводы денег, обработанные Оператором и Участником, оставляют аудиторский след во внутренних информационных системах Оператора и Участника.

27. Не допускается изменение платежных сообщений при их обработке Оператором.

28. При обмене электронными сообщениями Оператор и Участники используют средство криптографической защиты информации и регистрационные свидетельства, предоставляемые пользователю Оператором.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

29. Оператор и Участник применяют средство криптографической защиты информации для обеспечения конфиденциальности, целостности, подтверждения авторства и подлинности электронных сообщений.

30. Для обеспечения конфиденциальности системой и пользователями производится шифрование хранимой или передаваемой по открытым каналам информации, которое гарантирует защиту от несанкционированного доступа к этой информации и позволяет избежать компрометации информации.

31. Процедуры безопасности доводятся Оператором до Участников в сроки, установленные Договором путем опубликования на официальном интернет-ресурсе Оператора.

Глава 7. Порядок подключения

32. В ходе взаимодействия с Участником и подключения его к Подсистеме Оператор выполняет следующие мероприятия:

- идентификация представителя Участника (при создании личного кабинета Участника на Портале НПК);
- обработка запросов Участника на подключение к Подсистеме;
- регистрация Договора присоединения о предоставлении услуг;
- присвоение и предоставление уникальных идентификаторов Участника;
- организация и сопровождение тестирования при подключении к API после завершения Участником технических работ.

33. После подключения к Межбанковской системе обмена информацией по открытым программным интерфейсам Open API Участник в автоматизированном виде через <https://cabinet.npck.kz> подает заявки на интеграционное взаимодействие с сервисами согласно Главе 4.

34. Участник проводит работы по подключению к сервисам в соответствии с Технической спецификацией «Инициализация платежей и переводов денежных средств» (далее – ТС), Руководством по подключению и операционному взаимодействию с межбанковской системой обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API) - (далее – Руководство) и требованиями к Порядку согласно Приложению 5.

35. После завершения технических работ по подключению к сервисам, Участник и Оператор проводят тестирование, по результатам которого (в случае исполнения всех требований по технической спецификации и Порядку) обе стороны подписывают акт о прохождении тестирования согласно Руководству. Успешно выполненные тестовые сценарии не являются гарантией успешной работы систем Участника в режиме промышленной эксплуатации, но являются обязательным условием для подключения к промышленной среде.

36. В акте о прохождении тестирования Оператор определяет дату выхода системы Участника в промышленную эксплуатацию.

37. С даты выхода в промышленную эксплуатацию, информация об Участнике включается в список Участников Системы. Услуги, предусмотренные подключенным API, должны быть доступны Клиентам Участника.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

38. Участник для осуществления QR платежей в Системе генерирует QR-коды для Клиентов.

39. Участник предоставляет Клиентам функционал сканирования и генерацию QR-кода через собственные системы дистанционного банковского обслуживания.

40. На основании технической спецификации Участник осуществляет переводы между физическими лицами по упрощенным идентификаторам бенефициара.

Глава 8. Процедуры функционирования Подсистемы

41. Платежи и переводы денег в Подсистеме осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан.

42. Операционный день равен 24 (двадцати четырем) часам, график операционного дня устанавливается Оператором в соответствии с Приложением 2 к Порядку.

43. Участники и Оператор обмениваются электронными сообщениями в соответствии с Процедурами безопасности, установленным Оператором.

44. В рамках функционирования Подсистемы Участники осуществляют следующие операции:

1) обмен электронными и информационными сообщениями в соответствии с Технической спецификацией «Инициализация платежей и переводов денежных средств»;

2) проведение приема и отправки платежей и переводов денег, в том числе с использованием QR-кода.

45. Функции Участника:

1) формирование и передача Оператору платежных сообщений, согласно указаниям клиентов Участника, с последующим самостоятельным контролем их обработки в Подсистеме в соответствии с Порядком;

2) согласно условиям заключенных договоров, формирование и отправка клиентам Участника-бенефициара уведомлений о принятых через Оператора электронных платежах в их пользу;

3) мониторинг состояния своей позиции в Подсистеме;

4) предоставление доступа своим клиентам к сервисам (через мобильное и web-приложение) в режиме 24/7 (круглосуточно, семь дней в неделю);

4-1) не позднее следующего операционного дня уведомление Оператора о несвоевременном получении электронных сообщений (выписок) или их отсутствии;

5) иные функции в соответствии с договором между Участником и Оператором.

46. Условиями принятия Оператором на исполнение платежного сообщения являются:

1) прохождение процедуры аутентификации;

2) проверка контроля целостности и структуры информации;

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

- 3) соответствие установленным лимитам;
- 4) соответствие установленным форматам электронных сообщений, политикам безопасности и конфиденциальности данных;
- 5) соответствие даты операционного дня дате платежа, указанной в платежном сообщении;
- 6) сумма платежного сообщения не превышает максимальную сумму одного платежного сообщения, установленного в Порядке;
- 7) наличие статуса участника Подсистемы у Участника-отправителя денег и Участника-бенефициара;
- 8) текущее дебетовое значение суммы не рассчитанных чистых позиций Участника-отправителя денег в Подсистеме с учетом суммы платежного сообщения не превышает максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции Участника, установленного Оператором в соответствии с договором о предоставлении дневного займа «овердрафт» Национального Банка и/или информацией о предоставлении гарантийного обязательства;
- 9) Платеж и/или перевод денег считаются завершенными (окончательными) после зачисления денег на позицию Участника-бенефициара, в пользу которого осуществлен данный платеж и/или перевод денег.

47. Функции Оператора:

- 1) проверка реквизитов Участника-отправителя Подсистемы и Участника-получателя Подсистемы на правильность заполнения полей при формировании платежей и переводов денег;
- 2) проверка подписи входящего платежного сообщения;
- 3) отправка Участнику-отправителю Подсистемы электронного сообщения об отказе при нарушении целостности аутентификации входящего платежного сообщения;
- 4) проверка текущего дебетового значения Участника-отправителя денег с учетом суммы платежного сообщения на предмет превышения установленного Участнику максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции;
- 5) аутентификация исходящих сообщений;
- 6) отправка Участнику - отправителю электронного сообщения об отказе при превышении максимально допустимого дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций Участника-отправителя денег Подсистемы с учетом суммы платежного сообщения, установленного Участнику Подсистемы;
- 7) обработка платежного сообщения и его передача Участнику - бенефициару;
- 8) отправка Участнику - отправителю электронного сообщения об отказе, в случае получения отрицательного ответа электронного сообщения от Участника - бенефициара;
- 9) при получении положительного ответного электронного сообщения от Участника - бенефициара, происходит блокирование суммы платежного сообщения на чистой позиции Участника отправителя денег, и передача платежного сообщения Участнику - бенефициару;

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

10) формирование и отправка чистых позиций Участников системы в СМК для осуществления расчета чистых позиций (перевода денег) в МСПД.

48. Платежные или информационные сообщения, полученные Оператором после закрытия операционного дня, считаются полученными в следующем операционном дне.

49. После закрытия операционного дня, Оператор передает Участнику финальную выписку (отчет), содержащую развёрнутую информацию о платёжных сообщениях Участника, обработанных в Подсистеме, о чистой позиции Участника в Подсистеме и о платёжных сообщениях, которые по какой-либо причине не были обработаны в Подсистеме.

50. При отсутствии информации о платежном сообщении в финальной выписке (отчета) Участника, предоставленной Оператором, Участник обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора. Уведомление должно быть направлено не позднее окончания следующего операционного дня после получения выписки. После получения уведомления Оператор и Участник совместно выясняют причину несоответствия с целью его устранения.

51. Перевод денег по позициям Участников в МСПД осуществляется в соответствии с Правилами функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденными постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 201 и согласно графику операционного дня.

52. В рамках функционирования Подсистемы Оператор обязуется:

- 1) вести актуальный и полный справочник Участников, а также своевременно обновлять информацию об Участниках;
- 2) формировать и предоставлять нормативно-справочную информацию;
- 3) обеспечить техническое взаимодействие с Участниками согласно техническому регламенту;
- 4) обеспечить техническую поддержку для Участников, решать возникающие проблемы и консультации по использованию Подсистемы;
- 5) разрабатывать и внедрять изменения и дополнения с учетом потребностей и требований Участников к Подсистеме;
- 6) организовывать и контролировать операционную деятельность Подсистемы в течение всего времени функционирования Подсистемы.

Глава 9. Ответственность сторон в рамках функционирования Подсистемы

53. Оператор несет ответственность за:

- 1) обеспечение надежного, безопасного и корректного функционирования Подсистемы, включая маршрутизацию сообщений, сбор согласий клиентов и расчет чистых позиций;
- 2) обеспечение конфиденциальности маршрутизируемых финансовых сообщений;
- 3) обеспечение комплексного сквозного логирования выполняемых операций посредством Подсистемы;

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

4) взаимодействие по решению диспутных ситуаций, в том числе используя данные логирования, обеспечивая справедливость.

54. Участник-отправитель денег несет ответственность за:

1) проверку средств на счете клиента-отправителя для осуществления платежа и корректное списание средств с его счета. После успешной аутентификации отправителя денег и подтверждения наличия средств на счете, Участник-отправитель должен инициировать платеж и/или перевод и обеспечить его исполнение;

2) корректность инициируемой операции в соответствии с инструкциями отправителя денег;

3) обеспечение безопасности при передаче данных о платеже и переводе, включая защиту конфиденциальности информации о плательщике и получателе.

55. Участник-бенефициар несет ответственность за:

1) прием платежного сообщения и зачисление денег на счет Клиента в течение 3 (трех) секунд;

2) обеспечение контроля безопасности, целостности получаемых данных о платеже;

3) обеспечение конфиденциальности информации о платеже и/или переводе денег.

Глава 10. Система управления рисками

56. Измерение, мониторинг, управление риском ликвидности, кредитным и системным рисками для урегулирования неплатежеспособности участников Системы, а также операционными рисками в Системе осуществляется в соответствии с Правилами функционирования Межбанковской системы обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API).

57. Для управления операционным риском в Подсистеме используются следующие контрольные меры:

1) круглосуточный мониторинг и поддержание Оператором бесперебойной работы Подсистемы;

2) постоянное отслеживание работы Подсистемы и выявление потенциальных проблем, которые могут привести к системным сбоям;

3) выполнение необходимых доработок по совершенствованию и устранению выявленных дефектов в Подсистеме;

4) проведение регулярных обновлений программного/аппаратного обеспечения и инфраструктуры для предотвращения уязвимостей, и сбоев;

5) обеспечение надлежащего технического обслуживания оборудования Подсистемы для обеспечения его полной исправности и постоянной готовности, планирование приобретения и замена устаревшего оборудования;

6) управление событиями и инцидентами, включая их своевременное обнаружение, регистрацию, обработку и анализ;

7) поддержание в актуальном состоянии Плана восстановления функционирования Подсистемы с учетом возможных сценариев остановки

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

работы Подсистемы и тестирование Оператором данного плана с переводом работы системы с основного центра на резервный центр не менее двух раз в течение года;

- 8) обеспечение работоспособности резервного центра Подсистемы;
- 9) перевод работы Подсистемы с основного центра на резервный центр при наличии сбоев или простоев в работе Подсистемы, не подлежащих восстановлению в основном центре;
- 10) создание резервных копий данных для обеспечения непрерывности работы в случае отказа программного обеспечения;
- 11) иные контрольные меры, предусмотренные системой внутреннего контроля Оператора.

58. Для управления рисками информационной безопасности в Подсистеме применяются организационные и технические меры в соответствии с законодательными и регуляторными требованиями, требованиями применимых международных и государственных стандартов, а также требованиями документа «Стандарт информационной безопасности».

59. Каждый Участник, как субъект финансового мониторинга, обеспечивает соблюдение требований Закона о ПОДиФТ при осуществлении клиентом платежей и переводов денег.

60. Для целей предотвращения мошенничества, в Подсистеме устанавливаются следующие ограничения:

- 1) ограничения на максимальную сумму 1 (одного) перевода (C2C) в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге.

Операции по переводу денег между счетами, открытыми в разных банках одного физического лица без агрегации счетов, учитываются как операции C2C.

- 2) По Ме2Ме операциям в рамках сценария обмена данными (агрегации счетов) ограничения по сумме операции не устанавливаются.
- 3) По QR платежам ограничения не устанавливаются.

61. Банки второго уровня вправе устанавливать суточные ограничения на клиента:

- 1) по количеству операций только в установленных случаях попытки мошенничества или иными нормами, установленными Законом РК.
- 2) по объёмам переводных операций от 2 000 000 тенге в сутки.

Дополнительно, банки второго уровня вправе устанавливать лимиты по сумме одной операции в случае наложенных ограничений уполномоченными органами.

Глава 11. Порядок управления дебетовой чистой позицией Участника и обеспечение расчетов

62. Для приема и обработки платежных сообщений Участника и осуществления расчетов по ним, Оператор на основании лимита, определенного Национальным Банком для Участника, устанавливает в Подсистеме максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции Участника.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

Участник осуществляет платежи и/или переводы денег в пределах максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции, определенного для него Национальным Банком и установленного Оператором.

63. Гарантийное обязательство предоставляется Участником в Национальный Банк по форме, установленной в Приложении 1 к Порядку.

64. Национальный Банк уведомляет Оператора о заключении с Участником договора о предоставлении дневного займа «овердрафт» в течение 2 (двух) рабочих дней после его заключения.

65. Оператор на основании информации Национального Банка о заключении договора о предоставлении дневного займа «овердрафт» и/или о предоставлении гарантийного обязательства после получения заявки Участника согласно пункту 9 настоящего Порядка проводит работы по заключению с участником Договора. Оператор уведомляет Национальный Банк о подключении участника к Системе.

66. Оператор изменяет максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции Участника в Подсистеме после получения уведомления от Национального Банка в течение 1 (одного) рабочего дня.

67. В случае представления участником гарантийного обязательства, Национальный Банк осуществляет расчет суммы максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника и доводит данную информацию до сведения Оператора в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения гарантийного обязательства. На основании информации Национального Банка Оператор устанавливает в Подсистеме сумму максимально допустимого значения чистой дебетовой позиции Участника.

68. Максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции Участника определяется Национальным Банком на основании информации о гарантийном обязательстве Участника в тенге, а также с учетом суммы дневного займа «овердрафт», предоставленного участнику на основании договора о предоставлении дневного займа «овердрафт». Гарантийное обязательство предоставляется Участником в Национальный Банк по форме, установленной в Приложении 1 Порядка.

Дневной заем «овердрафт» предоставляется Участнику в национальной валюте Республики Казахстан один раз в течение операционного дня Подсистемы, но не более двух раз подряд в течение двух последовательных операционных дней Подсистемы.

69. При представлении Участником гарантийного обязательства в долларах США (ГО), расчет эквивалента гарантийного обязательства в тенге (М) осуществляется с учетом 23% дисконта (коэффициент волатильности) по следующей формуле:

$$M = ГО * \text{официальный курс доллара США НБК} * (1 - 0,23)$$

Для расчета эквивалента гарантийного обязательства участника в тенге используется официальный курс доллара США на дату расчета эквивалента гарантийного обязательства.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

70. Национальный Банк ежеквартально до 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, осуществляет перерасчет эквивалента суммы гарантийного обязательства по вышеуказанной формуле по официальному курсу доллара США на дату перерасчета. С учетом проведенного перерасчета сумма максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника доводится Национальным Банком до сведения Оператора в течение 2 (двух) рабочих дней. На основании информации Национального Банка Оператор устанавливает в Подсистеме максимально допустимое значение чистой дебетовой позиции участника.

71. При отсутствии либо недостаточности денег на позиции Участника в МСПД, перевод денег по результатам клиринга осуществляется после предоставления Национальным Банком ликвидности Участнику. Оператор при недостаточности денег на позиции Участника в МСПД для расчета чистых позиций, уведомляет Национальный Банк по телефону в рабочем порядке. Ликвидность предоставляется Национальным Банком в первую очередь за счет денег, заблокированных на основании гарантийного обязательства. В случае их недостаточности ликвидность предоставляется Участнику за счет дневного займа «овердрафт» на основании договора о предоставлении дневного займа «овердрафт» (при его наличии) либо увеличения суммы гарантийного обязательства в МСПД при наличии средств у Участника.

72. В случае полного использования денег, представленных участником в качестве гарантийного обязательства для расчетов в МСПД по результатам клиринга, Оператор, на основании информации Национального Банка, с последующим письменным подтверждением указанной информации, не позднее следующего рабочего дня устанавливает в Подсистеме максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции для данного участника в размере дневного займа «овердрафт» (при его наличии). В случае частичного использования денег, представленных Участником в качестве гарантийного обязательства для расчетов в МСПД по результатам клиринга, Оператор, на основании информации Национального Банка, с последующим письменным подтверждением указанной информации не позднее следующего рабочего дня, уменьшает в Подсистеме максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции Участника на сумму использованного гарантийного обязательства.

Глава 12. Меры, применяемые к Участнику за нарушение Порядка

73. В случае нарушения Участником Порядка, Оператор имеет право приостановить или прекратить оказание услуг Участнику в соответствии с Порядком и условиями заключенного Договора присоединения.

Глава 13. Порядок внесения изменений

Оператор уведомляет Участников обо всех изменениях в Порядке путем размещения соответствующего уведомления на интернет-ресурсе Оператор за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений в силу.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

Приложение 1
к Порядку проведения платежей и
переводов денег

Национальный Банк
Республики Казахстан

Гарантийное обязательство

(Наименование участника)

для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в Межбанковской системе обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API) свыше установленного Национальным Банком Республики Казахстан максимального допустимого значения дебетовой чистой позиции, просит заблокировать деньги на корреспондентском счете № _____ в сумме _____ тенге/долларах США, а также увеличить размер максимального допустимого значения дебетовой чистой позиции, в том числе с учетом дисконта (коэффициент волатильности) по обеспечению в иностранной валюте.

В случае недостаточности денег на позиции в межбанковской системе переводов денег для расчета дебетовой чистой позиции, возникшей по результатам клиринга в Межбанковской системе обмена информацией по открытым интерфейсам, Национальным Банком осуществляется перевод денег с корреспондентского счета участника № _____ в сумме, равной дебетовой чистой позиции. Списание денег со счета в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу Национального Банка.

Настоящее Гарантийное обязательство действует в течение неопределенного срока времени либо до изменения суммы настоящего Гарантийного обязательства на корреспондентском счете № _____.

Участник вправе отозвать настоящее гарантийное обязательство в случае лишения статуса Участника и/или в случае изменения условий настоящего Гарантийного обязательства.

Руководитель

_____ **М.П.**

Приложение 2
 к Порядку проведения платежей и
 переводов денег

График операционного дня Подсистемы

№	Наименование работ	Время (часовой пояс г. Астана)	
		начало	закрытие
1	Закрытие текущего операционного дня. Фиксирование чистых позиций участников. Передача сообщения с нетто-позициями в СМК для расчета в МСПД (платежные сообщения с наивысшим возможным в МСПД приоритетом)	17:59:59 (день T)	
2	Открытие нового операционного дня	18:00:00	
3	Прием и обработка платежных и информационных сообщений, вычисление текущих чистых позиций.	18:00	17:59:59 (день T+1)
4	Расчет чистых позиции Участников в МСПД. Расчет чистых позиций в МСПД за выходные или праздничные дни, выполняется в первый рабочий день после выходных или праздничных дней	18:30	19:00
5	Формирование и выдача окончательных выписок и отчетов для Участников.	После закрытия текущего операционного дня и отправки сообщения с нетто-позициями (п.1)	

Приложение 3

Ставки interchange по операции

Операц ия	Тип тарифа	OPEN API	Комментарий
QR- платеж (C2B)	Стандарт	1,2% (+0,1% <i>при e-com операциях</i>)	Тариф установлен в соответствии с позицией большинства банков, предоставивших комментарии с учетом снижения ставки interchange в 2025 году в МПС
	Льготный	1%	Применяются в отношении отдельных категорий субъектов бизнеса, не относящихся к критериям применения льготного тарифа для микро бизнеса, в соответствии с МСС кодами

Ставки interchange по деятельности

№	Деятельность	Предложения по ставке interchange
1	Универсальные магазины, товары общего назначения	1%
2	АЗС, СТО, мойки, техосмотр	1%
3	Автосалоны, запчасти	1%, не более 6500 тг.
4	Оплата парковок, платных дорог	1%
5	Транспортные услуги (перевозки)	1%
6	Авиакомпании, ж/д кассы	1%
7	Медицинские услуги	1%
8	Телекомм услуги (телевидение, интернет)	1%
9	Коммунальные услуги (электричество, газ, вода)	1%, 30 тг
10	Образование	1%
11	Государственные услуги	0 тг.
12	Налоги	0 тг.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

Приложение 4
к Порядку проведения платежей и
переводов денег**Заявление**
об ознакомлении и соблюдений
порядка проведения платежей и переводов денег и правил иной
документации Межбанковской системы обмена информацией по
открытым программным интерфейсам (Open API)

*(Наименование юридического лица)*БИН:
ИИК:
Адрес:

подтверждает, что ознакомлен со следующими документами;

- Порядок проведения платежей и переводов денег,
- Правила функционирования Межбанковской системы обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API),
- Порядок рассмотрения диспутных ситуаций в подсистеме платежей и переводов Open API,
- Руководство по подключению и операционному взаимодействию с Межбанковской системой обмена информацией по открытым программным интерфейсам (Open API),
- Техническая спецификация. Инициализация платежей и переводов денежных средств (<https://docs.npck.kz/mezhhbankovskaya-sistema-perevodov-i-platezhei>)

и обязуется соблюдать условия, представленные в вышеперечисленных документах.

Руководитель

(ФИО, подпись)

Приложение 5

к Порядку проведения платежей и переводов денег

Требования к Участникам при оказании сервисов в части С2С переводов и С2В платежей через

Подсистему платежей и переводов Open API

Перечень информации, который должен быть предусмотрен на экранных интерфейсах мобильных приложений Участника:

- Актуальный список Участников с указанием наименований и логотипов, которые могут принять перевод в соответствии с Порядком;
- Информация о получателе денег (имя и первая буква фамилии), отображающаяся после ввода упрощенного идентификатора (номера телефона) получателя перевода в мобильном приложении Участника (клиент должен удостовериться и подтвердить, что перевод денег осуществляется правильному адресату/получателю);
- Статус перевода после его завершения (успешно отправлен или отклонен с кратким описанием причины отклонения:

Поток	Причина отклонения операции
Ответ на результат верификации наличия счета клиента	1. Операция временно не может быть обработана 2. Получатель по указанному идентификатору не найден 3. Счет не валидный для проведения операции 4. Операция не разрешена
Ответ на статус обработки финансовой операции, в том числе возвратной операции	1. Операция временно не может быть обработана 2. Операция не разрешена 3. Счет не валидный для проведения операции 4. Недостаточно средств на счете 5. Превышен лимит на проведение операции

– Перечень всех исходящих и входящих переводов в истории переводов клиента (отправителя и получателя денег в соответствующих мобильных приложениях Участника с указанием даты, времени, статуса, номера телефона получателя, имени и первой буквы фамилии, суммы и валюты перевода) с возможностью просмотра и отправки квитанции (за выбранный клиентом период об операциях по переводам денег с указанием отправителя/получателя в деталях операции);

– Средства, поступившие по переводу должны быть доступны клиенту для снятия в течение нескольких секунд с момента завершения обработки операции/получения финального статуса операции;

– Получателю денег должно быть отправлено уведомление о поступившем переводе с указанием суммы, статуса, даты и времени перевода.

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

**Операция по выполнению C2C перевода должна быть легко доступной в меню мобильного приложения Участника (например, вторая строка в разделе «Переводы»)*

Отражение персональных данных отправителя и получателя по завершению перевода

При предоставлении Участником платежных услуг (C2C переводы) клиентам, необходимо отражать следующую информацию в **квитанции**:

На стороне отправителя:

- Статус перевода - успешно либо отклонен (указана причина отклонения);
- Идентификатор (номер телефона) получателя денег, по которому осуществлен перевод;
- Информация о получателе денег (Имя и первая буква фамилии);
- Наименование банка получателя денег;
- Дату и время обработки C2C перевода;
- ID перевода, присвоенный банком отправителем денег;
- ID перевода, присвоенный Оператором (не обязательно);
- Сумма перевода;
- Валюта перевода;
- Размер комиссии, взимаемый банком отправителем денег;
- Комментарии - в случае, если Клиентом-Отправителем было отправлено сообщение (при его наличии).

На стороне получателя:

- Сумма операции;
- Валюта операции;
- Информация об отправителе денег (Имя и первая буква фамилии);
- Наименование банка Отправителя денег;
- Дата и время зачисления средств;
- ID перевода, присвоенный банком получателя денег;
- ID перевода присвоенный Оператором (не обязательно);
- Комментарии (поле для отображения на стороне получателя в случае заполнения отправителем).

Условия осуществления возвратной операции

Условия выполнения:

- Тип операции: новая операция на основе предыдущего перевода (ID перевода присвоенный Оператором);
- Сумма ранее полученного C2C перевода возвращается полностью, не допускается возврат частично полученной суммы;
- При осуществлении возврата, в приложении Участника не должно требоваться заполнение дополнительных реквизитов, за исключением поля с комментарием (поле с комментарием опционально);

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

- Перед отправкой перевода, у клиента должна быть возможность повторной проверки реквизитов и окончательного подтверждения возврата;
- После завершения отправки перевода необходимо отобразить статус (успешно отправлен или отклонен);
- Время доступности сервиса возврата для клиента с момента выполнения перевода:
 - Отправитель – 72 часа;
 - Получатель – 72 часа;
- В приложении Участника должна отображаться информация о всех исходящих/входящих возвратных операциях (тип перевода, имя и первая буква фамилии отправителя/получателя, дата, время, сумма);
- Средства должны быть зачислены на счет клиента и доступны для клиента в течение нескольких секунд с момента завершения перевода;
- Должно быть направлено уведомление получателю денег о возврате ранее отправленного перевода по инициативе получателя;
- Комиссия за возврат определяется банком (списание с владельца счета отправителя перевода).

После завершения возвратного перевода необходимо отображать квитанцию:

Клиент Отправитель средств (возврат)

- Статус возврата (успешно/отклонен с указанием причины);
- Имя, первая буква фамилии **получателя**;
- Наименование БВУ **получателя**
- Дата и время отправки возврата;
- ID перевода, присвоенный БВУ **отправителя**;
- ID исходной перевода;
- Сумма возврата;
- Валюта перевода;
- Комментарии.

Клиент Получатель средств (возврат)

- Сумма поступления;
- Имя, первая буква фамилии отправителя;
- Наименование БВУ отправителя;
- Дата и время зачисления возврата;
- ID исходной перевода.

**для осуществления возврата идентификатором бенефициара является идентификатор счета клиента получателя денег при возврате;*

Отражение персональных данных отправителя и получателя по завершению платежа

При предоставлении Участником платежных услуг (С2В платежи) клиентам, необходимо отражать следующую информацию в **квитанции**:

На стороне отправителя:

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

- Статус перевода - успешно либо отклонен (указана причина отклонения);
- Юридическое наименование торговой точки;
- Фирменное наименование юридического лица;
- Наименование категории МСС;
- Наименование банка получателя денег;
- Дату и время обработки операции;
- ID перевода, присвоенный банком отправителем денег;
- ID перевода, присвоенный Оператором (не обязательно);
- Сумма перевода;
- Размер комиссии, взимаемый банком отправителем денег;
- Валюта перевода;
- Комментарии - в случае, если Клиентом-Отправителем было отправлено сообщение (при его наличии).

На стороне получателя:

- Сумма операции;
- Валюта операции;
- Дата и время операции;
- ID перевода, присвоенный банком получателя денег;
- ID перевода присвоенный Оператором (не обязательно);
- Комментарии (поле для отображения на стороне получателя в случае заполнения отправителем).

ВЕРСИЯ №3 ПО СОСТОЯНИЮ НА 21.01.2025

ЛИСТ ПОПРАВOK

1.	Изменения № 1:	- утверждены решением Правления (протокол заседания от 3 октября 2024 года № 24); - введены в действие с 3 октября 2024 года (изменения действуют до 01.12.2024).
2.	Изменения № 2:	- введены в действие с 21 января 2025 года.